

## "CBS-Fondens fremtid"

I forbindelse med Parasollens Seminar den 29. og 30. april 2019 på Hotel Best Western, Fredricia, skal der arbejdes med en gennemgående case begge dage. Casen danner baggrund for Carsten Scheibys oplæg til emnet: "Når vi ikke kan forandre verden, må feriefondene tilpasse sig". Casen, der er døbt "CBS-fondens fremtid", bedes gennemlæst af deltagerne inden Seminaret.

### CASE - FERIAFONDENES FREMTID:

Feriefondene har levet et godt og trygt liv gennem de sidste mange år, men den nye Ferielov, der træder i kraft 1. september 2020, ændrer på dette.

Optjening og afvikling af ferie, der hidtil har været forskudt, vil blive ændret til det nye begreb: Samtidighedsferie. Dvs. optjening af ferie og afvikling af ferie bliver stort set sammenfaldende. Iflg. forudsigelserne (i forbindelse med arbejdet med den nye ferielov) vil det betyde, at der vil være færre midler til Feriefondene, da summen af uhævet feriegodtgørelse vil falde betydeligt.

### UDSIGTEN FOR FERIAFONDENE:

Pengetilførslen mindskes betydeligt - fra 260 mio. (163 til Arbejdsmarkedets Feriefond og 97 til Feriefondene) til 40 mio. årligt - i uhævet feriegodtgørelse. Der er tale om et skøn, som ikke kan dokumenteres. x)

De 163 mio. årligt svarer til det gennemsnitlige beløb, som Arbejdsmarkedets Feriefond har fået i årene 2014-2016. Beløbet for 2017 er væsentligt højere (186 mio.), og beløbet for 2013 er væsentligt lavere (132 mio.) Det forudsættes at 25 mio. årligt går til Arbejdsmarkedets Feriefond og 15 mio. årligt går til private Feriefonde. Dvs. fordelingen er ca. 62 % til Arbejdsmarkedets Feriefond og ca. 38 % til Feriefondene. Feriefondene (opgjort til 140 i Danmark) må derfor indstille sig på at sadle om.

*x) Der er stor usikkerhed om dette skøn, der er baseret på at uhævet feriegodtgørelse falder drastisk, når samtidighedsferie indføres. Til gengæld vil små feriebeløb (under 2250 kr.) ikke automatisk blive udbetalt.*

### KONSEKVENSER FOR FERIAFONDENE:

Tilsynsmyndigheden ændres fra Feriekontoret i STAR til Arbejdsmarkedets Feriefond. Bekendtgørelse for Feriefondenes virke, forventes **ikke** ændret radikalt.

Tilførslen af midler til Feriefondene vil, når den nye ferielov er fuldt implementeret, derfor kun udgøre en brøkdel af tidligere kendte beløb.

### OPGØRELSESTIDSPUNKT OG INDBETALING AF UHÆVET FERIAGODTGØRELSE:

I nuværende ferielov optjenes ferien i løbet af kalenderåret og afvikles i ferieåret, der begynder 1. maj (året efter optjeningsåret) og slutter 30. april (2 år efter optjeningsåret). Afregning til feriefonden sker pr. 15. november efter ferieårets udløb.

*Eksempel: Ferie optjent i 2017, afvikles i perioden 1. maj 2018 til 30. april 2019. Afregning til Feriefonde sker pr. 15. november 2019.*

Selvom opgørelsestidspunktet ændres; bibeholdes udbetalingsterminen pr. 15.11.

*Eksempel: Ferie optjent i perioden 1. september 2020 til 31. august 2021, afvikles i perioden 1. september 2020 til 31. december 2021. Afregning til feriefonden sker pr. 15. november 2022.*

**LIDT BAGGRUNDSHISTORIE FOR "CBS FONDEN":**

Udvalgte nøgleoplysninger om fonden: Egne huse siden 1986 - Tryk udlejning til medlemmer af fonden - Mange trofaste lejere - Jævnlig tilgang af nye lejere - Flere gode feriefaciliteter til rimelige penge (under markeds værdien) - Egen administration af alle 12 ferieformål - Bestyrelsen har 5 medlemmer - Fonden afholder lodtrækning 1 gang om året - Husservice udføres af lokale håndværkere - Rengøring udføres af rengøringsfirma efter hver lejer - El, vand og varme opkræves ikke særskilt.

**HVORDAN HAR FERIAFONDEN HIDTIL ANVENDT DE TILDELTE MIDLER:**

Der tages udgangspunkt i en (fiktiv) tilsyneladende veldrevet feriefond **"CBS-fonden"**, der har 12 feriehus, fortrinsvis beliggende i Danmark. Fonden har følgende udgifter og indtægter i Regnskabsåret 2018. Regnskabsresultatet svarer stort set til det vedtagne budget.

|                                                                                |                |                      |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------------|
| Nettotilgang af midler (svarer til tidligere år) fra uhævet feriegodtgørelse = |                | kr. 1.200.000        |
| Drift af feriefonden:                                                          |                |                      |
| Vedligeholdelse og forbedring af ejendommene                                   | kr. 800.000    |                      |
| Øvrige omkostninger ved drift af ejendommene                                   | kr. 908.000    |                      |
| Administration, daglig drift og ikke daglig drift                              | kr. 420.000    |                      |
| Forventet lejeindtægt                                                          | kr. -1.128.000 | <u>kr. 1.000.000</u> |
| Samlet resultat af feriefondens virksomhed (overskud)                          |                | kr. 200.000          |

Overskuddet har hidtil tilgået fondens egenkapital, der dels anvendes til drift af feriefonden, men også til køb af nye feriefaciliteter, når opsparingen af midler gjorde at fonden skulle anvende en del af det opsparede beløb hertil. Fonden har pt. en kassebeholdning på 2.000.000 kr. og ingen gæld i sine feriehus. Der er altså tale om en tilsyneladende veldrevet Feriefond.

**HVILKEN KONSEKVENNS HAR DEN NYE FERIELOV FOR FERIAFONDENS EKSISTENS:**

Hvis vi forudsætter samme aktivitets-/prisniveau i årene fremover og nettotilgangen af uhævet feriegodtgørelse falder som forventet, betyder det; at i løbet af en 5-årig driftsperiode baseret på uændret budgetniveau, er Feriefondens kassebeholdning forsvundet, og det er sket uden hensyntagen til eventuel stigning eller fald i uforudsete udgifter i forhold til det hidtidige vedligeholdelses-/anskaffelsesniveau gennem de senere år.

**HAR FERIAFONDEN MULIGHEDER FOR AT UDLIGNE UBALANCEN I BUDGETTET?:**

Det pointeres, at alle regnskabs- og budgettal i denne beregning for **"CBS-Fonden"** er fiktive, og kan derfor ikke overføres direkte til egen feriefond. De viste tal skal blot illustrere, hvordan det kan gå, hvis en feriefond ikke er fremadskuende og der ikke justeres på den hidtidige måde at drive feriefonden på. Hvordan kan fonden leve eller dø, eller rette ind efter de nye tider, hvilke muligheder ser vi?

Forslag til ændringer:

*Lejen opjusteres, eller Brutto driftsudgifterne reduceres, eller Vedligeholdelses-/anskaffelseskontoen reduceres, eller Tilpasning af budgettet, hvor lejen forhøjes, driftsudgifter reduceres og vedligehold mv. justeres, eller Andre forslag, der kan sikre en fremadrettet drift af Feriefonden???*

I forbindelse med Seminaret i 2018 udgav Parasollen pjecen "Markedsføring og samarbejde". Pjecen indeholder konkrete forslag, som eventuelt kan indgå i forslagene til en fremadrettet drift af "CBS-Feriefonden". Pjecen bør derfor medbringes.

**Parasollens bestyrelse, den 15/3 2019**